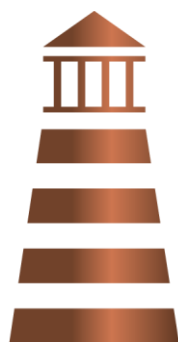


**INFORMACJA NWAJ DOM MAKLERSKI S.A. O KOSZTACH I OPŁATACH ORAZ O ICH
WPŁYWIE NA ZWROT Z INWESTYCJI (PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ)**



NWAI
DOM MAKLERSKI

WARSZAWA, MAJ 2025 ROKU

1) Informacja ogólna

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy NWAI Dom Maklerski S.A. (dalej: „**Dom Maklerski**” lub „**NWAI**”) zobligowany jest do przekazania Klientowi w odpowiednim czasie przed terminem świadczenia usługi inwestycyjnej, bądź dodatkowej, adekwatne i odpowiednie informacje dotyczące kosztów i opłat, związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych oraz świadczeń przyjmowanych od podmiotów trzecich. Przekazujemy zestawienie szacunkowych kosztów (tzw. koszty ex ante) dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych („ppz”) w jednym z dwóch rodzajów transakcji, tj:

a) **przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub oferującego taki instrument, w celu ich wykonania**

Zgodnie z aktualnie przyjętym modelem biznesowym przedmiotem transakcji ppz zawieranych z klientami detalicznymi w ramach obrotu pierwotnego mogą być obligacje, certyfikaty inwestycyjne oraz akcje, a NWAI nie pobiera od Klienta opłat z tyt. przekazywania zleceń do emitenta. Niemniej jednak kosztem inwestycji w akcje i obligacje oferowane za pośrednictwem NWAI w ramach ofert pierwotnych może być prowizja, liczona od wartości transakcji (jako iloczyn stawki procentowej prowizji i wartości transakcji), wykazana w tabeli opłat i prowizji stanowiącej załącznik do Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń przez NWAI Dom Maklerski S.A. (obrotu pierwotny) , o ile o jej wprowadzeniu zdecyduje Zarząd NWAI. Z kolei, koszty związane z inwestycją w certyfikaty inwestycyjne wraz z ich wpływem na zwrot z inwestycji są prezentowane w przekazywanym Klientowi dokumencie -KID (Key Information Document)

b) **kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.**

Kosztem zawarcia transakcji jest prowizja maklerska, której wartość jest określona tabelą opłat i prowizji

W związku ze świadczeniem usługi ppz, NWAI nie otrzymuje wynagrodzenia od osób trzecich, a wszystkie koszty i opłaty kształtowane są przez NWAI.

Wskazane w niniejszej informacji koszty i powiązane opłaty uwzględniają opłaty przekazywane przez NWAI Dom Maklerski S.A. na rzecz Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.

Więcej informacji na temat opłat przekazywanych na rzecz wskazanych podmiotów można uzyskać na poniższych stronach internetowych:

- 1) www.gpw.pl,
- 2) www.kdpw.pl,

2) **Poniżej przedstawiono przykładowe scenariusze kosztów i opłat w zależności od instrumentów finansowych możliwych do nabycia w ramach usługi wykonywania zleceń przez NWAI:**

Scenariusz 1 – dla obligacji korporacyjnych nabywanych za pośrednictwem platformy e NWAI.pl

Scenariusz 2 – dla certyfikatów inwestycyjnych nabywanych za pośrednictwem platformy e NWAI.pl

Scenariusz 3 – dla akcji nabywanych w ramach kojarzenia dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.

Scenariusz 1 - dla obligacji korporacyjnych objętych w ramach rynku pierwotnego

A. Założenia przyjęte przez NWAI do prezentacji szacunkowych kosztów

| | |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Rodzaj transakcji | <u>objęcie obligacji w ramach oferty pierwotnej</u> |
| Wartość inwestycji | <u>1.000 000, zł (1000 obligacji o nominale po 1000 zł każda)</u> |
| Oprocentowanie | stałe w wysokości 8,00% rocznie |
| Częstotliwość wypłaty odsetek | odsetki wypłacane kwartalnie |
| Cena emisyjna | 1000,00 |
| Prowizja | 0,00% |
| Okres inwestycji | Rok od momentu objęcia |

B. Tabela kosztów i powiązanych opłat pobieranych przez NWAI w związku ze świadczeniem usługi ppz w ramach obrotu pierwotnego, której przedmiotem są obligacje korporacyjne

| Koszty i opłaty pobierane przez NWAI w związku ze świadczoną usługą ppz (obróć pierwotny) | | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Oплаты jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej | Koszty i opłaty uiszczane na rzecz NWAI na początku lub końcu świadczenia usługi (np. opłata za otwarcie/ zamknięcie rachunku maklerskiego) | 0,00 zł | 0 % |
| Oплаты bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskie | Koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz NWAI za wykonanie usług na rzecz Klienta (np. opłata z tytułu prowadzenia rachunku maklerskiego, opłata za transfer instrumentów finansowych, opłata powiernicza, opłaty związane z innymi dyspozycjami Klienta, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej) | 0,00 zł | 0 % |
| Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w | Koszty i opłaty związane z transakcjami realizowanymi przez NWAI lub inne podmioty | 0,00 zł | 0 % |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|
| trakcie świadczenia usługi maklerskiej | (np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne i za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, pozostałe koszty i opłaty, podatki - nie uwzględnia się podatku dochodowego), opłaty związane z wygaśnięciem kontraktu terminowego, opłata za przewalutowanie związana z transakcją) | | |
| Opłaty związane z usługami dodatkowymi Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej | Opłaty związane z usługami dodatkowymi Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej | 0,00 zł | 0 % |
| Koszty dodatkowe | | 0,00 zł | 0 % |
| | Łącznie | 0,00 zł | 0 % |

| Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: obligacje korporacyjne rynek pierwotny | | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Opłaty jednorazowe | Wszystkie koszty i opłaty (uwzględnione w cenie lub wskazane jako dodatek do ceny instrumentu finansowego) uiszczane na rzecz dostawców produktów na początku lub na końcu inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty zawarte w cenie albo jako dodatek do ceny instrumentu finansowego takie jak opłata strukturalna, opłata manipulacyjna, opłata dystrybucyjna) | 0,00 zł | 0 % |
| Opłaty bieżące | Wszystkie koszty i opłaty bieżące związane z zarządzaniem produktem finansowym, które zostały odliczone od wartości instrumentu finansowego w trakcie inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty za zarządzanie, opłaty za ryzyko, opłaty za utrzymanie otwartej pozycji, inne opłaty ponoszone przez twórców produktów odliczane od ceny instrumentu w tym opłaty związane z kontraktami typu swap, koszty i podatki od pożyczki papierów wartościowych, koszty finansowania, koszty usług, | 0,00 zł | 0 % |

| | | | |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------|
| | pozostałe koszty i opłaty w zakresie w jakim dotyczą instrumentu finansowego) | | |
| Koszty i opłaty związane z transakcjami | Wszystkie koszty i opłaty ponoszone w związku z nabyciem i zbyciem inwestycji (opłaty ponoszone w strukturze instrumentu finansowego, np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne, opłaty za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, podatek, koszty przewalutowania, których wysokość wpływa na wartość produktu) | 15 200,00 ¹ zł | 1,52% |
| Koszty dodatkowe | Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki) | 0,00 zł | 0 % |
| | Łącznie: | 15 200,00 zł | 1,52% |

C. Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego („Zachęty”)

W niniejszej informacji ex ante przyjęto, iż wartość otrzymanych świadczeń pieniężnych od podmiotów trzecich wynosi 0 zł (0%).

D. Zbiorcze podsumowanie kosztów i opłat

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – ppz | 0,00 zł | 0,0% |
| Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym – obligacja korporacyjna rynek pierwotny | 15 200,00 zł | 1,52% |
| Zachęty | 0 | 0 |
| Łącznie | 15 200,00 zł | 1,52% |

E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 8,00% (wynikającego tylko z kuponów, przed potrąceniem podatku u źródła) w okresie rocznym szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałaby się następująco:

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat | 80 000,00 zł | 8,00% |

¹ Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych od wszystkich otrzymanych kuponów

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------|
| Suma kosztów i opłat, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych | 15 200,00 zł | 1,52% |
| Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat | 64 800,00 zł | 6,48% |

F. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

NWAI informuje, że w przypadku usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dla obligacji korporacyjnych objętych w ramach rynku pierwotnego, NWAI nie pobiera bezpośrednio ani pośrednio żadnych kosztów i opłat od Klienta. Jedynym przedstawionym kosztem Klienta jest podatek od zysku kapitałowego.

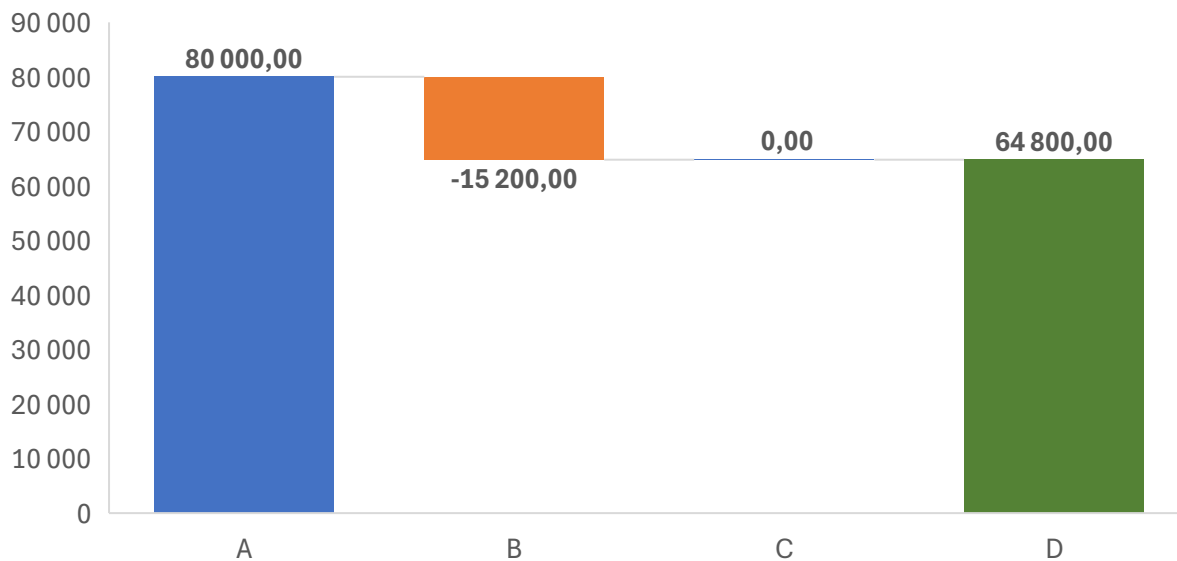
| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat | 80 000,00 zł | 8,00% |
| Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami | 15 200,00 zł | 1,52% |
| Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań | 15 200,00 zł | 1,52% |
| Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych | 64 800,00 | 6,48% |

G. Ilustracja obrazująca wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji

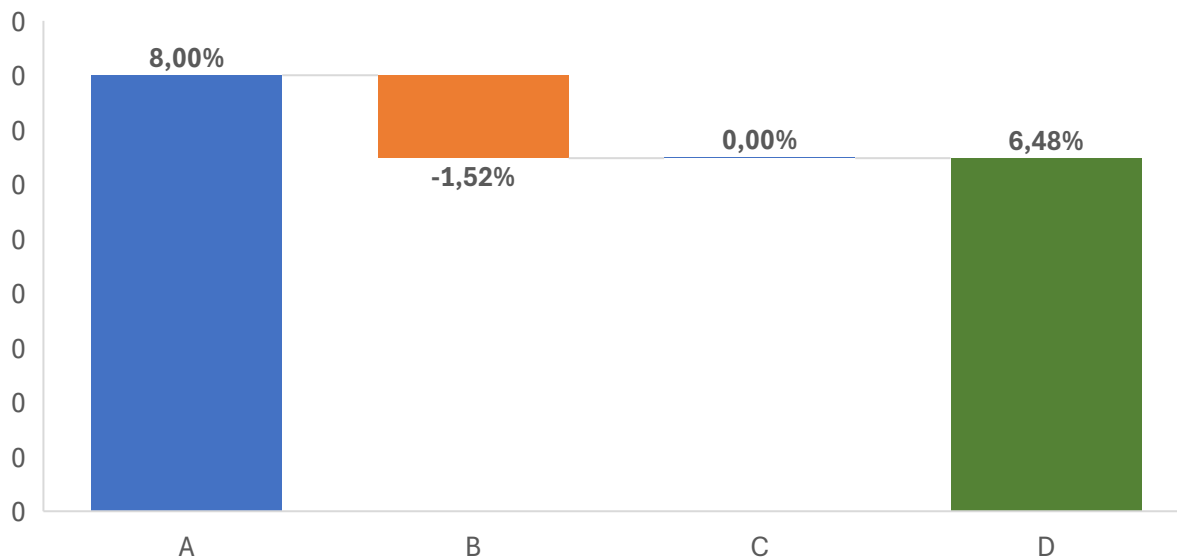
Legenda do poniższych ilustracji:

| | |
|---|---------------------------------------------------------------------------|
| A | Zwrot z inwestycji |
| B | Suma kosztów i opłat |
| C | Suma kosztów i opłat wraz z kosztami prognozowanymi |
| D | Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych |

Wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji wyrażoną w PLN



Wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji wyrażoną w procentach



Scenariusz 2 - dla certyfikatów inwestycyjnych objętych w ramach rynku pierwotnego

A. Założenia przyjęte przez NWAI do prezentacji szacunkowych kosztów

| | |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rodzaj transakcji | <u>Złożenie zapisu na certyfikaty inwestycyjne w ramach oferty pierwotnej</u> |
| Liczba certyfikatów inwestycyjnych | 1000 |
| Cena emisyjna | 1000 zł |
| Wartość inwestycji | <u>1.000 000, zł</u> |
| Prowizja | 0,00% |
| Okres inwestycji | Rok od momentu objęcia |
| Forma zamknięcia transakcji | <u>Złożenie dyspozycji wykupu</u> |
| Szacowana cena wykupu certyfikatu inwestycyjnego | 1080 zł |
| Opłata za zarządzanie funduszem (rocznie) | 2,00% |
| Opłata za wykup CI | 0,00% |
| Opłata za wynik | 0,00% |
| Podatek od zysków kapitałowych | Towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zarządzające funduszami, nie pobierają tego podatku automatycznie, to podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych działa jako płatnik lub podatnik w zależności od operacji na rachunku papierów wartościowych. W sytuacji wykupu certyfikatów inwestycyjnych przez fundusz, To Ty (inwestor/uczestnik) musisz samodzielnie ten podatek zapłacić, przy czym możesz go pomniejszyć o straty wynikające z inwestycji w inne jednostki uczestnictwa lub instrumenty finansowe np. akcje. |

B. Tabela kosztów i powiązanych opłat pobieranych przez NWAI w związku z usługą ppz dla certyfikatów inwestycyjnych

| Koszty i opłaty pobierane przez NWAI w związku ze świadczoną usługą ppz (obróć pierwotny) | | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej | Koszty i opłaty uiszczane na rzecz NWAI na początku lub końcu świadczenia usługi (np. opłata za otwarcie/ zamknięcie rachunku maklerskiego) | 0,00 zł | 0 % |
| Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej | Koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz NWAI za wykonanie usług na rzecz Klienta (np. opłata z tytułu prowadzenia rachunku maklerskiego, opłata za transfer instrumentów finansowych, opłata powiernicza, opłaty związane z innymi) | 0,00 zł | 0,0% |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|
| | dyspozycjami Klienta, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej) | | |
| Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej | Koszty i opłaty związane z transakcjami realizowanymi przez NWAI lub inne podmioty (np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne i za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, pozostałe koszty i opłaty, podatki - nie uwzględnia się podatku dochodowego), opłaty związane z wygaśnięciem kontraktu terminowego, opłata za przewalutowanie związana z transakcją) | 0,00 zł | 0 % |
| Opłaty związane z usługami dodatkowymi Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej | Opłaty związane z usługami dodatkowymi Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej | 0,00 zł | 0 % |
| Koszty dodatkowe | | 0,00 zł | 0 % |
| | Łącznie | 0,00 zł | 0 % |

| Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: certyfikatem inwestycyjnym rynek pierwotny | | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Opłaty jednorazowe | Wszystkie koszty i opłaty (uwzględnione w cenie lub wskazane jako dodatek do ceny instrumentu finansowego) uiszczane na rzecz dostawców produktów na początku lub na końcu inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty zawarte w cenie albo jako dodatek do ceny instrumentu finansowego takie jak opłata strukturalna, opłata manipulacyjna, opłata dystrybucyjna) | 0,00 zł | 0 % |
| Opłaty bieżące | Wszystkie koszty i opłaty bieżące związane z zarządzaniem produktem finansowym, które zostały odliczone od wartości instrumentu finansowego w trakcie inwestowania w | 20 000,00 ² | 2,00% |

² Na potrzeby niniejszego scenariusza przyjęto wartość opłaty stałej za zarządzanie portfelem funduszu inwestycyjnego zamkniętego w wysokości 2% wartości aktywów netto funduszu w skali roku

| | | | |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------|
| | instrument finansowy (np. opłaty za zarządzanie, opłaty za ryzyko, opłaty za utrzymanie otwartej pozycji, inne opłaty ponoszone przez twórców produktów odliczane od ceny instrumentu w tym opłaty związane z kontraktami typu swap, koszty i podatki od pożyczki papierów wartościowych, koszty finansowania, koszty usług, pozostałe koszty i opłaty w zakresie w jakim dotyczą instrumentu finansowego) | | |
| Koszty i opłaty związane z transakcjami | Wszystkie koszty i opłaty ponoszone w związku z nabyciem i zbyciem inwestycji (opłaty ponoszone w strukturze instrumentu finansowego, np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne, opłaty za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, podatek, koszty przewalutowania, których wysokość wpływa na wartość produktu) | 15 200 ³ zł | 1,52 % |
| Koszty dodatkowe | Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki) | 0,00 zł | 0 % |
| | Łącznie: | 35 200 zł | 3,52 % |

C. Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego („Zachęty”)

W niniejszej informacji ex ante przyjęto, iż wartość otrzymanych świadczeń pieniężnych od podmiotów trzecich wynosi 0 zł (0%).

D. Zbiorcze podsumowanie kosztów i opłat

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – ppz | 0,00 zł | 0,00% |
| Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym – certyfikat inwestycyjny rynek pierwotny | 35 200 zł | 3,52% |
| Zachęty | 0 zł | 0,00% |
| Łącznie | 35 200 zł | 3,52% |

³ Na potrzeby niniejszego scenariusza przyjęto opłatę dystrybucyjną w wysokości 3% wartości inwestycji

E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 8% (zakłada wzrost przykładowej inwestycji netto o 8%) w okresie rocznym szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat | 80 000 zł | 8,00% |
| Suma kosztów i opłat, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych | 35 200 zł | 3,52% |
| Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat | 44 800 zł | 4,48% |

F. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

NWAI informuje, że wartości ponoszonych kosztów i opłat mogą podlegać wahanom w zależności od indywidualnej sytuacji klienta. Współpraca z NWAI w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nie powoduje kosztów i opłat dla Klienta. W związku z powyższym, prognozowane skoki lub wahania kosztów i opłat mogą wynikać wyłącznie z zmian kosztów i opłat związanych z samym produktem finansowym tj. certyfikatem inwestycyjnym.

Zakładając zmianę kosztów i opłat związanych z certyfikatem inwestycyjnym polegającą na:

- a) wzrost opłaty za zarządzanie z 2,0% do 3,0% rocznie – opłata zwiększona natychmiast po dokonaniu inwestycji przez Klienta;
- a) wprowadzenie opłaty za sukces tj. roczny wzrost ceny certyfikatu inwestycyjnego przekraczający 6,0%, powoduje że pobierana jest opłata za sukces w wysokości 20% nadwyżki przekraczającej 6,0% - opłata wprowadzona natychmiast po dokonaniu inwestycji przez Klienta;

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat | 80 000 zł | 8,00% |
| Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami | 35 200 zł | 3,52% |
| Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań | 49 200 zł | 4,92% |
| Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych | 30 800 zł | 3,08% |

G. Ilustracja obrazująca wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji

Legenda do poniższych ilustracji:

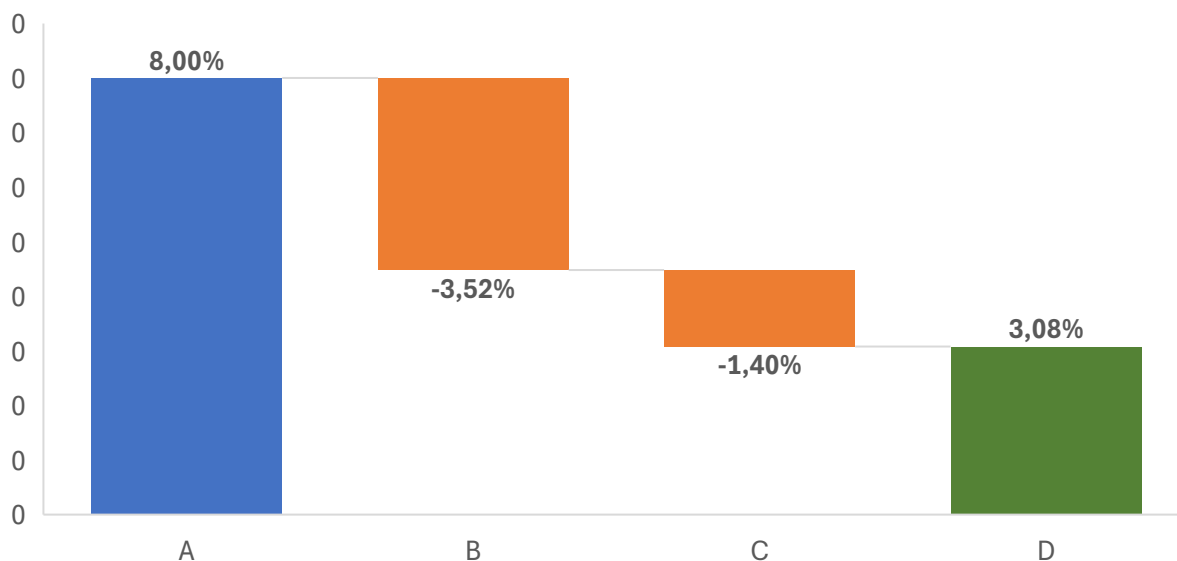
| | |
|---|----------------------|
| A | Zwrot z inwestycji |
| B | Suma kosztów i opłat |

| | |
|---|---------------------------------------------------------------------------|
| C | Suma kosztów i opłat wraz z kosztami prognozowanymi |
| D | Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych |

Wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji wyrażoną w PLN



Wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji wyrażoną w procentach



Scenariusz 3 – dla akcji nabywanych w ramach kojarzenia dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.

A. Założenia przyjęte przez NWAI do prezentacji szacunkowych kosztów

| | |
|--------------------|-------------------------------------------------|
| Rodzaj transakcji | <u>Nabycie akcji w ramach kojarzenia zleceń</u> |
| Wartość inwestycji | <u>1.000 000 zł</u> |
| Liczba akcji | <u>1000</u> |
| Cena nabycia | 1000,00 zł |
| Prowizja | 0,25% |
| Okres inwestycji | Rok od momentu objęcia |

B. Tabela kosztów i powiązanych opłat pobieranych przez NWAI w związku ze świadczeniem usługi ppz w ramach obrotu wtórnego, której przedmiotem są akcje

| Koszty i opłaty pobierane przez NWAI w związku ze świadczoną usługą ppz (obróć wtórny) | | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|
| Oплаты jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej | Koszty i opłaty uiszczane na rzecz NWAI na początku lub końcu świadczenia usługi (np. opłata za otwarcie/ zamknięcie rachunku maklerskiego) | 0,00 zł | 0 % |
| Oплаты bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej | Koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz NWAI za wykonanie usług na rzecz Klienta (np. opłata z tytułu prowadzenia rachunku maklerskiego, opłata za transfer instrumentów finansowych, opłata powiernicza, opłaty związane z innymi dyspozycjami Klienta, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej) | 30,00 zł | 0,003% od wpłaconych środków |
| Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej | Koszty i opłaty związane z transakcjami realizowanymi przez NWAI lub inne podmioty (np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne i za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, pozostałe koszty i opłaty, podatki - nie uwzględnia się podatku dochodowego), opłaty związane z wygaśnięciem kontraktu terminowego, opłata za przewalutowanie związana z transakcją) | 2 530,00 zł | 0,253 % |
| Oплаты związane z usługami dodatkowymi Pozostałe koszty | Oплаты związane z usługami dodatkowymi Pozostałe koszty i | 0,00 zł | 0 % |

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|
| i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej | opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej | | |
| Koszty dodatkowe | | 0,00 zł | 0 % |
| | Łącznie | 2 530,00 zł | 0,253% |

| Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcje – rynek wtórny | | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Opłaty jednorazowe | Wszystkie koszty i opłaty (uwzględnione w cenie lub wskazane jako dodatek do ceny instrumentu finansowego) uiszczane na rzecz dostawców produktów na początku lub na końcu inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty zawarte w cenie albo jako dodatek do ceny instrumentu finansowego takie jak opłata strukturalna, opłata manipulacyjna, opłata dystrybucyjna) | 0,00 zł | 0 % |
| Opłaty bieżące | Wszystkie koszty i opłaty bieżące związane z zarządzaniem produktem finansowym, które zostały odliczone od wartości instrumentu finansowego w trakcie inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty za zarządzanie, opłaty za ryzyko, opłaty za utrzymanie otwartej pozycji, inne opłaty ponoszone przez twórców produktów odliczane od ceny instrumentu w tym opłaty związane z kontraktami typu swap, koszty i podatki od pożyczki papierów wartościowych, koszty finansowania, koszty usług, pozostałe koszty i opłaty w zakresie w jakim dotyczą instrumentu finansowego) | 9 722,30 ⁴ zł | 0,97% od wpłaconych środków |
| Koszty i opłaty związane z transakcjami | Wszystkie koszty i opłaty ponoszone w związku z nabyciem i zbyciem inwestycji (opłaty ponoszone w strukturze instrumentu finansowego, np. prowizje maklerskie, opłaty | 0,00 zł | 0,00% |

⁴ Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych od wszystkich otrzymanych dywidend

| | | | |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|
| | subskrypcyjne, opłaty za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, podatek, koszty przewalutowania, których wysokość wpływa na wartość produktu) | | |
| Koszty dodatkowe | Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki) | 0,00 zł | 0 % |
| | Łącznie: | 9 722,30 zł | 0,97% |

C. Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego („Zachęty”)

W niniejszej informacji ex ante przyjęto, iż wartość otrzymanych świadczeń pieniężnych od podmiotów trzecich wynosi 0 zł (0%).

D. Zbiorcze podsumowanie kosztów i opłat

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – ppz | 2 530,00 zł | 0,253% |
| Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym – akcje | 9 722,30 zł | 0,97% |
| Zachęty | 0 | 0 |
| Łącznie | 12 252,30 zł | 1,223% |

E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 4% (wynikającego ze sprzedaży akcji po roku, przed potrąceniem podatku u źródła) w okresie rocznym szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat | 40 000,00 zł | 4,00% |
| Suma kosztów i opłat, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych | 19 852,30 zł | 1,99% |
| Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat | 22 475,70 zł | 2,25% |

F. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

NWAI informuje, że wartości ponoszonych kosztów i opłat mogą podlegać wahanom w zależności od indywidualnej sytuacji klienta. Zakładając że instrumenty finansowe są przechowywane na rachunku papierów wartościowych NWAI Dom Maklerski S.A. tj. gdyby klient:

- b) zlecił wydanie informacji o stanie rachunku na potrzeby badania i audytu za zgodą Klienta – 45 zł
- c) wystawienie świadectwa depozytowego – 45 zł
- d) nie złożył żadnych innych dyspozycji/wnioseków objętych tabelą opłat i prowizji.

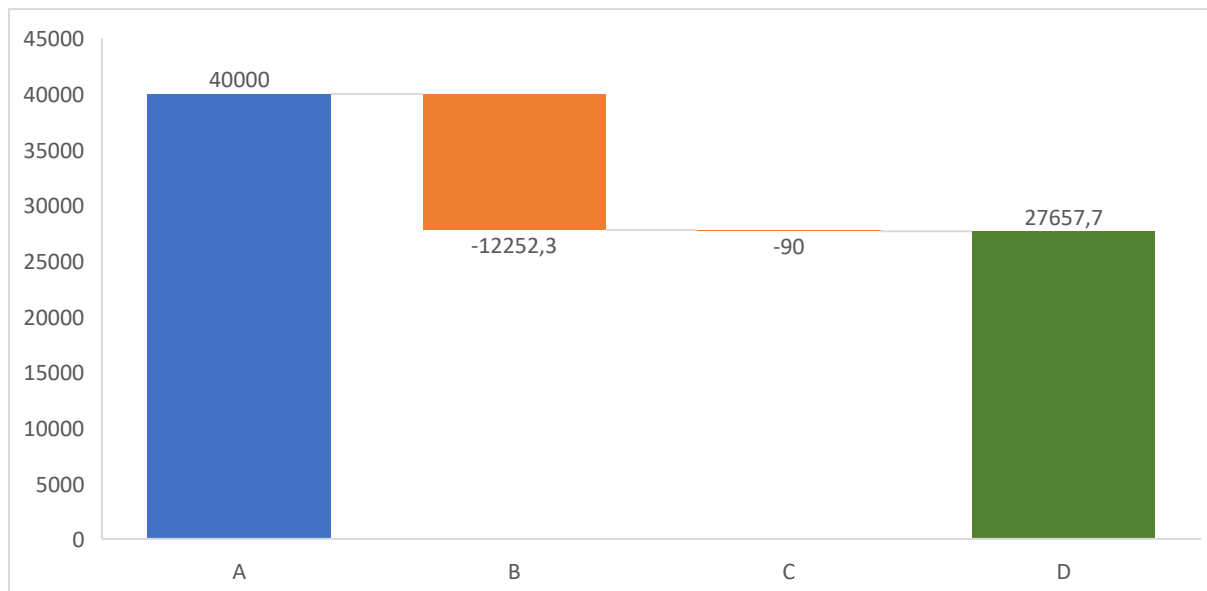
| Suma wszystkich kosztów i opłat | Ujęcie kwotowe | Ujęcie procentowe |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat | 40 000,00 zł | 4,00% |
| Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami | 12 252.30 zł | 1,23% |
| Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań | 12 342.30 zł | 1,23% |
| Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych | 27 657,70 zł | 2,77% |

G. Ilustracja obrazująca wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji

Legenda do poniższych ilustracji:

| | |
|---|---------------------------------------------------------------------------|
| A | Zwrot z inwestycji |
| B | Suma kosztów i opłat |
| C | Suma kosztów i opłat wraz z kosztami prognozowanymi |
| D | Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych |

Wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji wyrażoną w PLN



Wpływ kosztów i opłat na rentowność inwestycji wyrażoną w procentach

